

歡迎來到金立強為您準備的

客戶園地

2010 年 11 月刊



金立強 (Billy Kam)

職位：理財規劃師

公司：Manulife (International) Ltd

手提電話：(852) 94750075

公司電話：(852) 25103333

傳真號碼：(852) 21847070

電子郵箱：billy_kam@manulife.com.hk

服務種類：團體醫療及人壽強積金

個人保險 教育儲蓄

基金投資 退休安排

財產保護 財產傳承

財產增值 一般保險

專長：為準備退休人仕提早退休，
及已退休人仕打造好幾倍
的退休生活！

本期內容

富過三代的秘密——家庭財產信託
.....2

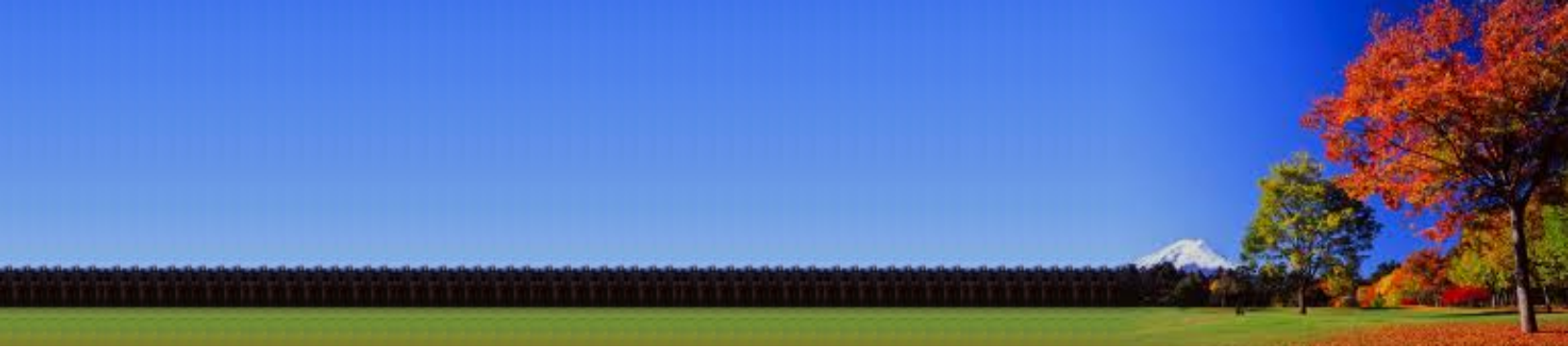
退休行動計劃檢查列表
.....4

商務旅遊保險，商務人士的首選
.....5

婚姻家庭——你們為錢爭吵嗎？
.....7

讓旅行變得更輕鬆
——省錢省空間的旅行打包術
.....8

有效消除眼睛疲勞
.....10



富過三代的秘密——家庭財產信託

我們經常能聽到“富不過三代”的故事。而摩根大通投資銀行的研究發現，那些富可敵國的有錢人的風光場面通常都維持不了 20 年，正應驗了“富不過三代”的俗話。為什麼會有這種現象呢？前人打下了江山、積累了財富，子孫卻不知上一代創業的辛苦，生活揮霍無度；或者子孫缺乏管理財產的能力，因為經營不善而窮途潦倒，甚至出現兄弟爭產，親人反目成仇的事例。



第一代入經過多年的打拼和經營，積累起自己的財富，他們需要面對的最緊要也是必要的問題自然是傳承。確定了繼承人後，“怎樣傳”就是一個大學問。

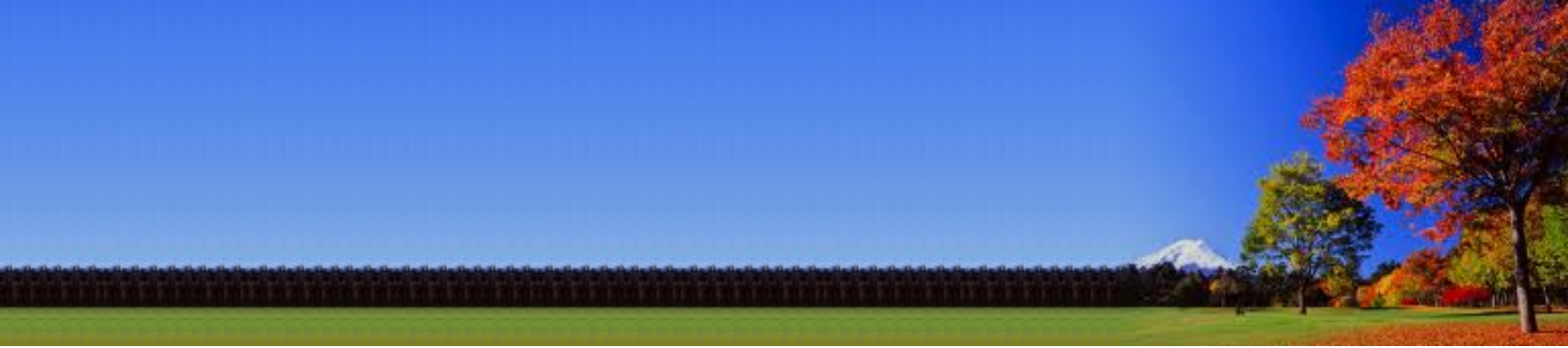
信託，讓“富不過三代”到“富過多代”

信託，是一種結合財產轉移和財產管理的財富規劃工具。信託是一種法律行為，由信託設立人（例如父母）將財產所有權轉移給受託人（例如具有管理資產專業知識的機構或人士），使受託人為受益人（例如子女）的利益或特定目的管理財產。

信託的觀念起源自英國。英美國家許多家族都以信託的方式來達到家族財產傳承的目的。而現在，越來越多的高資產人士在作遺產規劃時，都優先考慮信託的形式。如被稱為香港演藝圈“教母”的沈殿霞黯然辭世後，公眾對她年僅 20 歲的獨女能否打理好母親留下的近億資金十分關心。事實上，沈殿霞早已經為自己的財產設立了財產信託，並交由合法的信託人管理。根據信託合同約定，一旦她不在人世，她的全部資產將轉到女兒名下，但女兒在動用大額資產時，需信託人審批，並協助使用，這樣既避免了女兒揮霍無度，也防止了女兒年幼被騙。像沈殿霞這樣做生前設立財產信託的做法，已經成為國際上最流行的一種富人財產繼承模式。

為什麼信託可以打破“富不過三代”的咀咒呢？

因為信託把財產的所有權和管理權進行了分離。信託把家族財產委託給有能力的專業機構或人士進行管理，子孫則固定領取財產收益。這些專業機構或人士，即是受託人，他們並不真正擁有財產的所有權，他們只是依照契約進行財產管理，財產所產生的收益也是依照契約給子孫進行分配。



在信託這樣一種制度化的架構下，家族財富反而可以延綿數多代，打破“富不過三代”的咀咒。

財產信託的其他好處

財產信託，除了可以保障財產能夠順利在後代中得到傳承後，還有以下的好處：



1. 保密性

財產信託的受託人，是以其本人的名義來負責信託財產的管理和所有運營，其他人是無法得知信託的設立人和信託的受益人的身份。很多高資產人士都不希望財產曝光，引來不必要的麻煩，信託就是可以起到隱藏財產的作用。

2. 管理資產的專業性

負責管理資產的受託人，必須具備一定的專業能力。在受託人的專業管理下，可以實現資產的增值，為子孫帶來更多的利益。而且信託的設立人的資產可能散居各地，由受託人統一管理，減輕子孫的負擔。

3. 財產安排的靈活性

傳統的財產轉移方式，例如繼承、贈與，一旦你把財產轉移給子孫後，在法律上你就無權干涉所轉移財產的處理。但通過信託的方式，你就可以避免這種弊端。

舉例來講，父母可以設立子女教育信託，當子女在某個年齡時必須完成學業並且達到父母所設定的條件時，才能取得信託財產，否則就無法取得。所以利用信託來規劃財產，不但可以促使子孫發奮圖強，達成父母的意願，還能防止子孫得到財產後態度改變，不顧父母的感受。

信託在家庭財產上發揮著相當大的作用，真正能做到保護財產、讓財產順利得到傳承。如果你對信託有任何疑問，歡迎你諮詢你的理財規劃師。

退休行動計劃檢查列表

如果問“你為你的退休生活做好準備了嗎？”，相信很多人會不假思索地說“當然準備了，我每個月都有為退休而存錢。”或者“我的兒女事業有成，我的養老不成問題。”退休計劃和準備，就那麼簡單嗎？

答案是：當然不是那麼簡單了。對照下面的退休行動計劃檢查列表，找出你所適用的行動計劃。裡面所列的每一項行動計劃，如果你都已經做到，就在“備註”一欄打上勾。如果你有任何一項尚未做到，那麼你為退休而做的準備還沒足夠，那就需要加強和完善不足的地方。



對於很多人來講，可能為退休而作的準備尚未足夠。其實，為了有舒適和安穩的退休生活而做的準備並不是那麼簡單。現在就開始彌補自己之前所做的不足吧！

適用對象	序號	行動計劃	備註
離退休還有 5 年或以上的人士	1	我已經向一名專業人士諮詢，確定了我的退休目標，以及如何可以實現該目標。	
	2	我已經計算出，我可以过上舒適的退休生活所需的總金額。	
	3	我已經計算出，為了達成退休目標，我每月所需儲蓄的金額。	
	4	為了實現我的退休目標，我現在已經開始進行儲蓄和投資。	
對於即將退休的人士	1	我對每月的收入和支出都很清楚。	
	2	我已經有一個收入計劃，為我的退休生活做好了準備。	
	3	我已經有一筆錢，專門用來減輕或應對經濟不景氣對我產生的影響。	
	4	鑑於我的實際情況，我知道我還需要購買何種的保險，作為我現有保險的補充。	



適用對象	序號	行動計劃	備註
對於已經退休的人士	1	退休後，我也有固定的收入。	
	2	我有運用“階梯法”來進行債券投資。	
	3	每年，我都會對我的資產組合進行回顧和重新再平衡。	
	4	我定期審視我的人壽保險和健康保險的保障是否充足。	
	5	我已經有一份完整的遺產規劃。	
	6	我確定我的遺產規劃和受益人都已經及時更新。	

對於很多人來講，可能為退休而作的準備尚未足夠。其實，為了有舒適和安穩的退休生活而做的準備並不是那麼簡單。現在就開始彌補自己之前所做的不足吧！

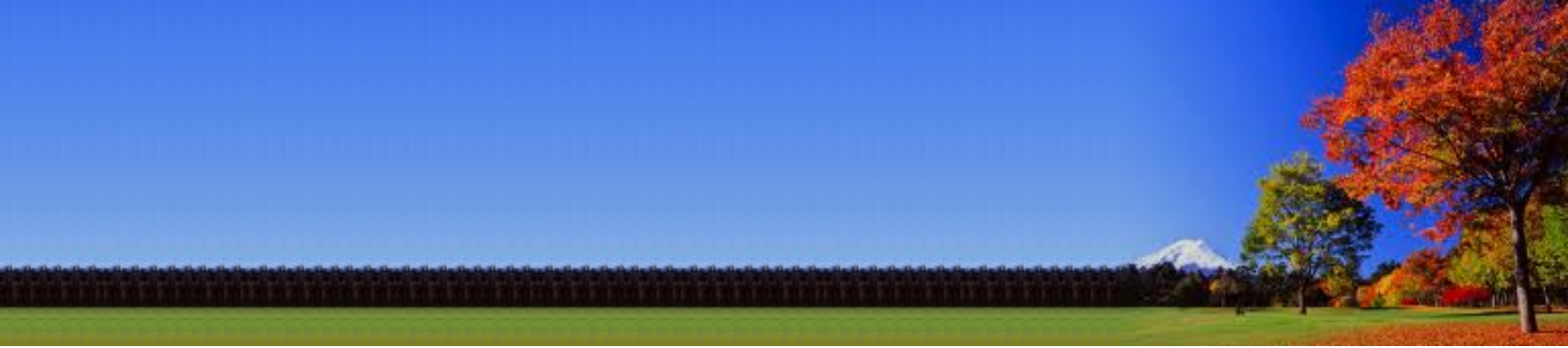
商務旅遊保險，商務人士的首選

當你或你公司的員工因公出差時，你或你的員工有沒有任何的保險保障？如果公司的手提電腦或其它設備，在出差的旅途中被盜，誰為這筆損失買單？如果有任何人在旅程中需要住院，誰來負責因此造成的損失？



上面的這些問題，是每一個企業主都必須要考慮的問題，而一份商務旅遊保險，就可以解決上面的所有問題。我們一起來看看，商務旅遊保險可以給企業主和員工怎樣的保障。

商務旅行保險是特定為商務人士設計和提供全面的保障，它不但涵蓋高額的意外傷害和疾病的補償及救助，更包含商務人士隨身攜帶的辦公用品（例如手提電腦、投影儀）及隨身財產。一份完善的商務旅行保險，為你和你員工提供的保障可以包



括下面幾個方面：

1. 醫療費用，人身意外補償

因公去外地出差，肩負重要責任，自然心理壓力大，加上人在外地，人生路不熟，在陌生環境中很容易患病。而且在外出差，遇上意外的幾率比平日高，看病、治療的費用或緊急救護的費用，都不是一筆小數目。而一份商務旅遊保險，就讓你和你的員工免去後顧之憂，專心於工作之上。



2. 行程延誤或取消

商務旅行，時間就是金錢。但往往飛機、船隻、火車會因為天氣或其它原因而延誤或取消，不但影響你的行程，還會對你造成經濟損失。購買了商務旅遊保險後，如果發生行程延誤或取消，你就能得到所規定的賠償，減輕你的損失。

3. 行李及財物損失或延誤到達

商務人士隨身攜帶的辦公用品（如手提電腦、投影儀等）和財物，在某種程度上比一般旅遊人士隨身攜帶的行李更具重要性，因為這些辦公室用品決定著商務人士的業務、生意能否順利進行。所以，如果商務人士在旅途中不小心遺失了行李和財物，或者這些行李延誤到達目的地，都能得到商務旅遊保險的賠償。

商務旅行保險還可能提供下面的保障：

4. 收入損失

當不幸在商務旅途中遇上意外而受傷、生病，無法繼續行程而導致業務上的收入損失，一些商務旅行保險甚至可以為你彌補或減輕公司的收入損失。

5. 更換商務人士而造成的損失

商務人士在旅行中因為生病或受傷後，無法繼續旅行，公司需要派另外的人選接替他的工作，所造成的額外費用，也在商務旅行保險的保障範圍內。

對於經常需要派出員工出外進行商務活動的企業來講，一份周圍的商務旅遊保險，不但可以讓員工安心，也能消除業務主的所有後顧之憂。



婚姻家庭 ——你們爲錢爭吵嗎？

你有沒有想過，你對待金錢的態度和對金錢的預期，往往會影響你的家庭生活和婚姻生活。用下面的測試，看看你對金錢的態度和預期會導致怎樣的結果？與你的現實生活是否一致？



使用說明：

1. 按照下面各個题目的描述，對自己的實際情況進行打分。1 分表示描述完成不符合你的情況，5 分表示描述完全符合你的情況。
2. 最後算出你的總分。在結果分析裡，找出你所對應的分數欄，閱讀裡面的分析結果和建議。

序號	題目	分數
1	你目前的生活品質，多多少少與你的預想相符合。	1 2 3 4 5
2	你的資產數量能夠讓你感覺安心。	1 2 3 4 5
3	你每年都能儲蓄一筆數額合理的金錢。（例如總收入的 30%）	1 2 3 4 5
4	多數時候，你還是可以支付得起你想買的東西。	1 2 3 4 5
5	你每月的消費數額是合理的。	1 2 3 4 5
6	你對你目前的收入感到滿意。	1 2 3 4 5
7	你對你伴侶的收入感到滿意。	1 2 3 4 5
8	如果伴侶的收入較低，你也不會怪責對方。	1 2 3 4 5
9	在金錢問題上，多數時候你和你的伴侶是有共識的。	1 2 3 4 5
10	你和伴侶有一個可行的家庭消費預算。	1 2 3 4 5
總分		



結果分析：

10- 20 分	在金錢方面，你和伴侶存在很大的分歧，這些分歧很可能變成了爭吵和打鬧，並會嚴重影響你的家庭生活。為了改善這種狀況，你可以尋求專業人士或朋友的幫助，讓他們為你提供一些建議和意見。你也需要和你的伴侶平心靜氣坐下來，就你們的現狀和將來，提出你的想法，盡力與對方達成共識。
21- 30 分	你的寧靜的家庭生活，不時會被你與伴侶間的財務分歧所打亂。只要你願意付出努力，你們的家庭關係可以得到改善。你可以就平時所爭吵的話題，與伴侶展開討論，尋找出雙方都認可的解決方案。
31- 40 分	在金錢方面，你和你的伴侶有着相似的觀念，你們沒有大的分歧，在日常生活中也很少為錢而爭吵。但你可以把家庭關係更進一層樓，把這些小爭吵全部消滅掉，向完美邁進！
41- 50 分	你是一名處理金錢關係的專家。你們的家庭關係也非常和睦，保持下去，讓你的婚姻一直都美滿幸福！

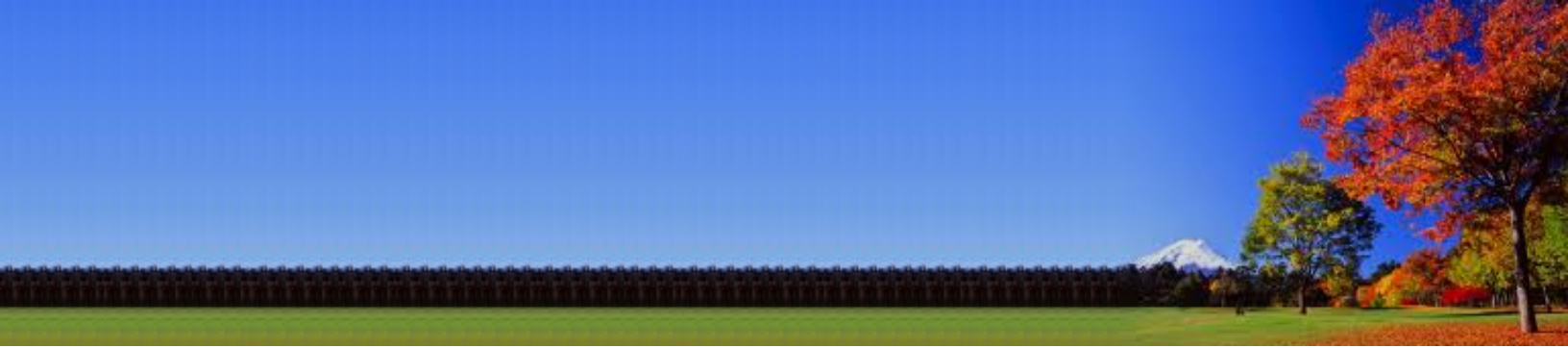
讓旅行變得更輕鬆

——省錢省空間的旅行打包術

出外旅行本是一件開心的事情，但你在興奮和充滿期待之餘，有沒有為打包行李煩惱過呢？希望能夠輕鬆出門，但發現需要帶的東西卻好像永遠都不夠？如果乘坐的是廉價航空，托運的行李需要另外計算運費，怎樣才能把這筆運費節省下來？下面的幾招打包技巧，可以幫你在最小的空間裡裝上你需要的行李物品，省錢省空間！

1. T-Shirt 類的衣服，建議用捲的方式。你會發現捲的方式比平放折疊的方式更省空間，可以放更多件的衣服，而且捲起來的 T-shirt 還可以填塞行李箱裡的零碎空間，或當作保護





易碎物的海綿。另外，那些平時穿舊了、準備丟掉的內衣褲，留著先別丟。當你外出旅行時，帶上這些舊的內衣褲，穿過後直接在旅館丟掉，省下你購買免洗褲的費用，在回來時候行李箱還多了空間裝你的“戰勝品”。

2. 對於盥洗用品、護膚品、化妝品這些，把平時蒐集到的試用品拿出來檢查一下，看有沒有適用的。如果沒有，就用空的乾淨小罐子進行分裝，這樣就不需要多花錢去購買旅行套裝了，還節省了瓶瓶罐罐的空間和重量。
3. 關於鞋子，一對好的球鞋就足以帶你走天下。有些愛美的女士希望有不同的鞋子來搭配衣服，建議帶上一對“百搭”的平地鞋或涼鞋作為對球鞋的補充就完全足夠了。如果鞋子是裝在鞋盒裡，那麼記得在鞋盒裡塞上零碎的小東西，除了可以保護鞋盒不被壓爛，還充分利用了紙盒裡的空間。
4. 把你需要攜帶的物品全部擺在床上，認真看一遍，把那些你認為“可能會派上用場”的物品清理出來。這些“可能會用得上”的東西，實際上你在旅行中真的使用他們的可能性極小，例如你害怕旅程無聊而攜帶的厚厚的小說、為可能去高級餐廳就餐而準備的晚禮服和靴子、帶了雨傘還不放心而帶上的雨衣、以防突發情況的瑞士軍刀等。



5. 最後，如果你的這趟是“血拼之旅”，除了選擇一個可以通過拉鍊來放大縮小空間的行李箱外，還需要準備一個輕便的可折疊袋子，例如紅白藍膠袋，或帆布袋，用來裝你穿過的衣物，和不怕碰撞的東西。行李箱就可以騰出空間來裝你的易碎的旅遊紀念品。如果紀念品不是用來送人，建議把紀念品的包裝拆掉，節省空間和重量。

上面的幾招打包技巧，可以讓你的旅途更輕鬆，試試吧！



有效消除眼睛疲勞

如果問 21 世紀中，哪個人體器官最辛苦？那可能就是眼睛了。人體所接收的 90% 的資訊都來自眼睛，尤其在 21 世紀這個網路時代，眼睛更是承受著前所未有的工作壓力：每天 8 個小時看著電腦工作；工作時間外，看電視看書打遊戲，這些都需要眼睛為你加班工作。

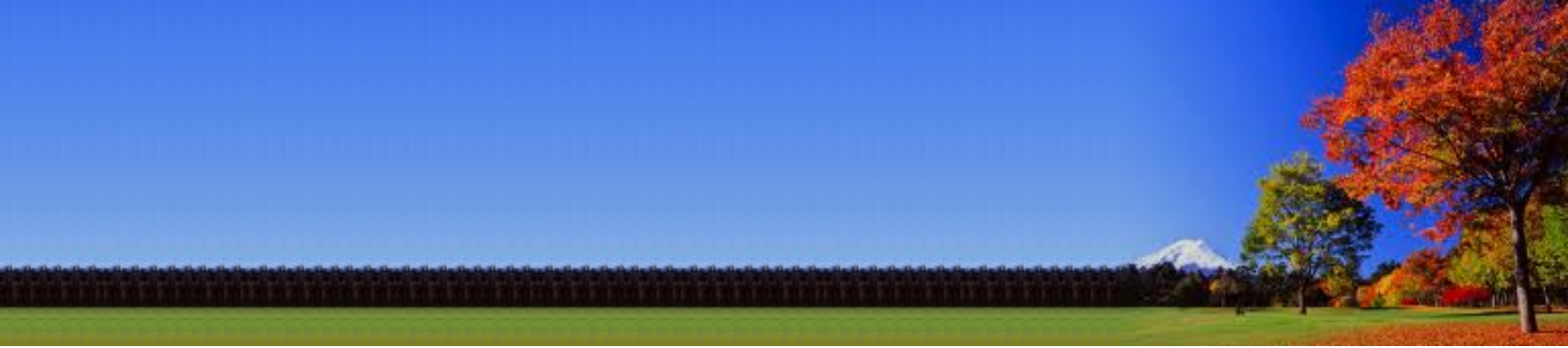
你是否有過這樣的體驗，長時間端坐在辦公室的電腦前，眼睛變得又酸又痛？下班回家照鏡子，發現眼睛裡已經佈滿血絲？早晨起床，感到眼睛乾澀難忍？其實，這些都是眼睛發出的疲勞警示。怎樣才能有效地消除眼睛的疲勞呢？試試下面的方法：



1. 要有效消除眼睛疲勞，首先就要科學用眼。每 2 至 3 個小時連續使用電腦或看書後，應將眼睛移開電腦或書本 10 至 15 分鐘。你可以閉目休息，也可以看看窗外的風景，讓眼睛得到休息的機會。
2. 把休息的期間，你可以摩擦你的雙手，直至暖和。然後，閉上雙眼，用暖和的手掌輕輕蓋住眼圈，通過手掌的熱量來舒緩眼球的疲勞。
3. 多喝枸杞菊花茶。菊花和枸杞，都是中藥中護眼的藥材。對於工作人士和學生一族，經常會眼睛乾澀，多喝枸杞菊花茶可以改善眼睛不舒服的症狀，對恢復視力也有幫助。

如果需要快速地消除眼睛的疲勞，可以試試下面的方法：

4. 把鐵製的湯匙放在冰箱裡，等冷凍後取出。閉上眼睛，用冰冷的湯匙按壓眼睛四周，既可以消除眼睛的浮腫，也可以消除眼睛的疲勞感。
5. 把牛奶放進冰箱進行冷凍。用棉花球吸滿冷凍的牛奶，在眼部周圍反復輕輕按摩 3 至 5 分鐘。牛奶可以消除眼部的浮腫和疲勞感，還對皮膚起到保濕和收斂的作用。



6. 在茶水或開水中加入兩滴薰衣草香油，然後用棉花球吸滿茶水或開水，同樣在眼部周圍輕輕按摩 3-5 分鐘，起到寧神鎮靜、驅除疲倦的作用。
7. 用冷水洗臉和眼睛四周，同樣可以讓眼睛快速恢復活力和神采。

眼睛是我們接受外界資訊的最重要、但卻是最辛苦的器官。愛惜我們的眼睛，讓眼睛保持健康，是我們不應忽略的重要事情！現在，就試試上面的方法，讓眼睛煥發神采吧！